

## РЕСУРСНАЯ БАЗА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ: СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

*Ю.М. Якименко, 3 курс*

*Научный руководитель – Ю.Н. Галицейская, к.э.н., доцент  
Тернопольский национальный экономический университет*

В современных условиях функционирования отечественные коммерческие банки сталкиваются со значительными трудностями при формировании ресурсной базы. Ситуация усугубляется ограниченным предложением свободных средств от населения и других субъектов рынка. В связи с этим, исследования факторов формирования банковских ресурсов заслуживают особого внимания. Основной целью таких исследований является поиск и обоснование новых возможностей банков при формировании своей ресурсной базы. В условиях нестабильной или кризисной ситуации на финансовом рынке залогом успешной работы банка, в первую очередь, является правильно сформированные ресурсы. Ресурсная база играет роль «фундамента» банковской деятельности. От стабильности ресурсной базы банков зависит устойчивость банковской системы в целом.

В рыночных условиях функционирования коммерческого банка понятие банковские ресурсы является более широким, чем кредитные ресурсы, поскольку банковские ресурсы используются для финансирования широкого спектра банковских операций, а не только кредитных. Таким образом, необходимо рассматривать банковские ресурсы как ресурсную базу банка.

В современных условиях экономической нестабильности на финансовых рынках в результате ослабления традиционных источников формирования ресурсной базы произошли существенные изменения в структуре пассивов кредитных организаций. Данное обстоятельство побудило коммерческие банки уделить особое внимание системе формирования и управления портфелем пассивов.

Качественное управление портфелем пассивов, а именно портфелем депозитов, способствует укреплению финансовой устойчивости коммерческого банка и делает его менее подверженным влиянию экономических рисков.

Проблема привлечения денежных средств предприятий и населения стала основной для большинства коммерческих банков в условиях мирового кризиса, поскольку именно депозиты являются главным источником банковских ресурсов. По сложившейся в большинстве стран мира тра-

диции работа коммерческого банка опирается на три точки – ликвидность, платежеспособность и прибыльность. Поэтому для банков очень важно, чтобы вклады находились в обороте как можно большее время с надежной гарантией их хранения. Структура вкладов в коммерческих банках изменяется в зависимости от конъюнктуры денежного рынка и государственного регулирования нормы процента по вкладам.

Цена привлеченных банком средств зависит от спроса и предложения на рынке. Следовательно, в экономической системе клиент банка является продавцом ресурсов, осуществляя их предложение, а банк – покупателем. Такие взаимоотношения, основанные на рыночном характере денежного продукта, тесно связаны с понятием эластичности спроса и эластичности предложения. На практике это означает, что, повышая процентные ставки по привлеченным средствам, банк за счет роста предложения со стороны клиентов увеличивает свои ресурсы, тогда как снижение процентных ставок приведет к оттоку средств. Несмотря на очевидность такой зависимости, на практике мало существует моделей использования эластичности привлечения банковских ресурсов, которые могут объяснить общую тенденцию более низкого внимания к структуре пассивов как объекта оперативного управления. Так как в структуре привлеченных средств наибольший удельный вес составляют вклады юридических и физических лиц, коммерческими банками большое внимание уделяется структурированию депозитного портфеля и выбору индивидуальной стратегии и тактики поведения банка по отношению к каждой группе клиентов. Способность руководства коммерческого банка заинтересовать своих потенциальных клиентов в открытии депозитных счетов – основной критерий признания банка общественно востребованным институтом. Важным показателем эффективности формирования и управления депозитным портфелем банка является проведение такой работы с наименьшими издержками и созданием оптимальной ресурсной базы для финансирования активных операций.

В условиях современной экономической ситуации к факторам, влияющим на депозитное привлечение средств в банки, можно отнести:

- отсутствие стабильности и оживления экономической активности;
- сокращение реальных доходов населения вследствие роста инфляционных процессов;
- снижения доверия к банкам, сокращение финансовой базы всей банковской системы в результате сужения спроса, спада производства.

Формирование достаточной по объемам та оптимальной по составу ресурсной базы коммерческого банка в значительной степени зависит от того, насколько будут сбалансированными по срокам источники привлечения ресурсов и направления их размещения. Стабильность банковской деятельности обеспечивается путем поддержания динамического равновесия пассивов и активов с постоянной заменой изъятых из банковских ресурсов средств вновь привлеченными. Пассивы и активы как банковской системы Украины в целом, так и отдельных отечественных коммерческих банков, несбалансированные по срокам, т.е. типичной является смещенная структура баланса: пассивы значительно короче активов, что порождает повышенный спрос на долгосрочные ресурсы и поддерживает риски ликвидности на высоком уровне.

Поскольку процессы образования ресурсов и предоставления займов находятся в тесной взаимосвязи, поэтому понимание экономического содержания банковских ресурсов, знание проблем, связанных с их эффективным формированием и целевым использованием, чрезвычайно важно, особенно для украинских банков в условиях кризиса. Обеспечение оптимального соотношения собственных, привлеченных и заемных ресурсов банка является чрезвычайно важной задачей в условиях дефицита финансовых ресурсов и постоянно растущего уровня конкуренции на рынке банковских услуг.

#### **Список использованных источников**

1. Дмитриева, Е.А. Оптимизация ресурсной базы коммерческого банка в условиях финансового кризиса / Е.А. Дмитриева, Е.Г. Чиканова // Вісник СевНТУ: зб. наук. пр. Вип. 109/2010. Серія: Економіка і фінанси. – Севастополь, 2010.
2. Сафронова, Т.Е. Анализ процесса формирования и управления ресурсами коммерческого банка / Т.Е. Сафронова // Проблемы современной экономики. – 2009. – №4(32).
3. Жежель, Ю.В. О влиянии фактора эластичности депозитов на формирование ресурсной базы коммерческого банка / Ю.В. Жежель // Віс-ник СевНТУ. Вип. 98: Економіка фінанси: зб. наук. пр. – Севастополь: Вид-во СевНТУ, 2009.